

Основен Информационен Документ

Регистрирано в търговския регистър към агенция по вписванията
на Република България под ЕИК 123560824

ЕЗН
EUROPEAN BROKERAGE HOUSE

Цел

Настоящият документ има за цел да Ви представи основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, и да Ви позволи да го сравните с други продукти.

Продукт

Име на продукта: Договор за разлика върху валутни двойки

Издател: Юропиън Брокеридж Хаус ООД, регулирано и лицензирано от Комисия за Финансов Надзор, България, с лиценз № РГ-03-197/01.07.2020

Уебсайт: <https://www.ebhforex.com>

Телефон: +359 24374073

E-mail: webmaster@ebhforex.com

Предупреждение

Предстои да закупите продукт, който не е лесен за разбиране. Този продукт може да не е подходящ за всеки непрофесионален инвеститор. Може да загубите цялата инвестирана сума.

Описание на продукта

Предстои да търгувате с Договори за разлика (ДЗР), чиито базов актив е свързан с чуждестранна валута.

Вид

Договорите за разлика (ДЗР) са деривативни финансови инструменти, които се търгуват извън регулиран пазар (т.н. „на гише“). ДЗР Ви позволява да имате експозиция към базов актив, който може да бъде валутна двойка, индекс, стока или друг вид активи. Конкретно за ДЗР върху валутни двойки, стойността на търговията произтича от разликите в спот курса на валутните двойки. ДЗР са ливъридж продукти, които позволяват на инвеститорите да извършват сделки на маржин (вижте примерите по-долу).

Цели

Като тъгувате ДЗР Вие имате непряка експозиция към базовия актив без да го притежавате. Като

търгувате с нас, Вие имате експозиция към представянето на базовия актив, но не получавате собствеността или други подобни права върху този базов актив. Този продукт е подходящ за краткосрочни инвестиции, като спекулация с цената и/или хеджиране.

Пример за спекулация:

Ако вярвате че в близко бъдеще, еврото ще се покачи спрямо други валути, то можете да закупите ДЗР върху EUR/USD например, и ако пазарът се придвижи във вашата посока можете да „затворите“ позицията си като продадете EURUSD., като с това реализирате печалба. Ако пазарът се придвижи в обратна на Вашата позиция посока обаче, то резултатът ще е загуба.

Пример за хеджиране:

Ако притежавате евро (но Вашата национална валута е щатски долар, USD), поскъпване на USD може да доведе до загуби. За да минимизирате този риск, можете да отворите позиция в обратната посока като продадете ДЗР върху EUR/USD и по този начин да фиксирате цената. Имайте предвид, че пълно покриване на пазарния риск е невъзможно, поради транзакционните разходи и различния спред в различни институции (например купуването на евро от банка е с по-широк спред, отколкото когато заемате позиция в ДЗР).

Целеви непрофесионален инвеститор

Най-подходящите непрофесионални инвеститори са тези с приблизително краткосрочна инвестиционна стратегия, притежаващи познания и опит с ливъридж продукти, и които могат да понесат финансово риска от загуба на цялата инвестирана сума.

Срок

ДЗР върху валутни двойки нямат падеж. След като позиция е отворена, може да бъде затворена само от Вас, като Клиент, или от Дружеството при строго определени случаи. Всяка отворена позиция се пренася за следващия ден като се таксува с т.нар. "суап" (виж по-долу). Дружеството има право да промени или прекрати даден продукт при специални условия, като например: реструктуриране на ДЗР, липса на ликвидност, форс-мажорни обстоятелства или регулаторни рестрикции/забрани.

Следва да имате предвид, че ако нивото на Вашия маржин падне под 50%, ще получите предупреждение за Допълнително обезпечение (margin call) и Вашите позиции ще започнат да се затварят, без предизвестие, като се започва от тези с най-големи загуби.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост мога да получа?

Показател за риска



Този продукт не предлага защита на инвестирания капитал срещу пазарен, кредитен или ликвиден риск. Индикаторът по-горе показва нивото на риск, който продуктът съдържа спрямо други инвестиционни продукти. Поради характеристиките му, този продукт е класифициран в най-високия клас риск, 7 от 7. Негативните, спрямо Вашата позиция, ценови движения на базовия актив, комбинирани с ливъридж ефект **могат да доведат до „резки“ загуби** по позицията, като **сумарно могат да доведат до изчерпване на капитала**.

Валутен риск

Този риск възниква, когато отворите позиция във валута, която е различна от валутата на сметката Ви. В този случай, крайната възвръщаемост може да бъде различна от отчетената при затварянето на позицията. Този риск не е част от рисковия индикатор посочен по-горе. За допълнителна информация относно рисковете моля прочетете „Оповестяване на рисковете“ в нашия уебсайт.

Сценарии на резултатите

Този основен информационен документ е общ, като не е насочен към конкретна валутна двойка. За всяка сделка клиентът може да избере различна валутна двойка. Таблицата по-долу показва какво се случва с USD 1,000 инвестиран капитал (Капитал) при маржин от 3.33% (ливъридж 1:30), ако различни пазарни сценарии се реализират. Поради краткосрочните цели на този продукт сме избрали период на задържане от 1 ден с включени такси по пренасянето („суап“). Имайте предвид в таблицата по-долу, че положителният суап се добавя към сметката.

ДЗР върху валутна двойка (EURUSD., 1 ден задържане)		
	Продава (Къса)	Купува (Дълга)
Баланс (USD) - Капитал [E]	1,000	
Цена на отваряне на позицията [OP]	1.08912	1.08917
Размер на позицията - 0.1 лот [TS]	10,000	10,000
1 лот = 100,000		

Номинална стойност на сделката (USD) [OP * TS]	10,891.20	10,891.70
Маржин (%) [M]	3.33%	3.33%
Изискване за маржин (USD) [OP * TS * M]	362.67696	362.69361
Комисиона на 0.1 лот [C] – 1 лот = 100,000	-0.76	-0.76
Разходи за спред [S]	-0.5	-0.5
Текущи разходи, напр. „Роловър“:		
Суап за деня (USD) [R]	0.61	-1.07
Общо разходи [C + S + R]	-0.65	-2.33
Ефект на разходите върху възвращаемостта [[C + S + R] / TS * 100] – 1 ден задържане	-0.0060%	-0.0214%

КЪСА ПОЗИЦИЯ						
Пазарни условия	Цена на затваряне	% промяна в цената	Печалба/Загуба	Разходи	Баланс	% Възвращаемост
Оптимистични	1.08095	0.75%	81.68	-0.65	1,081.03	8.10%
Умерени	1.08531	0.35%	38.12	-0.65	1,037.47	3.75%
Песимистични	1.09947	-0.95%	-103.47	-0.65	895.88	-10.41%
Стресови*	1.14358	-5.00%	-544.56	-0.65	454.79	-54.52%

ДЪЛГА ПОЗИЦИЯ						
Пазарни условия	Цена на затваряне	% промяна в цената	Печалба/Загуба	Разходи	Баланс	% Възвращаемост
Оптимистични	1.09734	0.75%	81.69	-2.33	1,079.36	7.94%
Умерени	1.09298	0.35%	38.12	-2.33	1,035.79	3.58%
Песимистични	1.07882	-0.95%	-103.47	-2.33	894.20	-10.58%
Стресови*	1.03471	-5.00%	-544.59	-2.33	453.08	-54.69%

Стресовият сценарий показва възможната възвръщаемост, която може да бъде реализирана по време на екстремни пазарни условия. Този вид пазарни условия могат да доведат до пълна загуба на капитала в сметката Ви, като дори може да се достигне до негативен баланс. В случай на негативен баланс по сметката Ви обаче, ЮБХ прилага „Защита от негативен баланс“ (не можете да загубите повече отколкото сте инвестирали).

Показаните сценарии са илюстративни. Можете да ги сравните със сценарии на други продукти. В посочената таблица всички разходи касаещи продукта са включени. Разходи като дистрибуционни такси или агентски комисиони (ако ползвате такива) не са включени. Данъци, наложени от Вашето законодателство, също не са включени в примерите по-горе.

Какво се случва, ако ЮБХ не може да изплати дължимата сума?

В случай на несъстоятелност на ЮБХ, можете да потърсите „Фонд за компенсиране на инвеститорите“ („ФКИ“). Максималната компенсация, която можете да получите е 90% от вземането Ви, но не повече от 40,000 BGN, или тяхната равностойност във валута. Правилата на Фонда се прилагат спрямо Вашата категоризация. В общия случай, непрофесионалните клиенти на Дружеството попадат под закрилата на Фонда.

Разходи

- Ние не начисляваме и не плащаме лихва на клиентските парични средства.
- Моля консултирайте се допълнително с Вашия консултант за разяснение на таблицата при нужда:

ТАЗИ ТАБЛИЦА ПОКАЗВА РАЗЛИЧНИТЕ РАЗХОДИ ПО КАТЕГОРИИ И ТЯХНОТО ЗНАЧЕНИЕ			
Еднократни разходи	Спред	Всички платформи	Това е разликата между цените „Купува“ и „Продава“.
	Комисиона	Всички платформи	Тази комисиона се начислява когато купувате и продавате ДЗР, като е базирана на номиналната стойност на сделката. За допълнителна информация моля запознайте се с Тарифата на ЮБХ в уебсайта.
	Превалутиране	Всички платформи	Сумата по превалутирането на реализирана печалба или загуба от експозицията Ви, във валута различна от валутата на сметката Ви.
Съпътстващи разходи	Разходи за роловър	Всички платформи	Разходите по пренасяне на позицията Ви за следващия ден се начисляват всеки ден, в който държите позицията отворена към края на деня. В зависимост от позицията „дълга“ или „къса“ и от лихвените нива, Вашата сметка може да получи лихвата или да Ви бъде удържана такава.

Колко следва да държа инструмента и мога ли да изтегля парите си по-рано?

- Ние препоръчваме период на задържане на позиция от 1 ден, поради спекулативния характер на продукта.
- Вие можете да излезете от позиция само като сключите обратна сделка в работното време на пазара. С работните времена може да се запознаете в уебсайта ни или в търговските платформи.

- Вие можете да изтеглите свободните си парични средства в сметката си по всяко време. Ние ще изпълним Вашата заявка в рамките на 24 часа независимо от метода на депозиране. За повече информация относно транзакционните разходи, моля запознайте се с нашата тарифа на уебсайта ни.

Как мога да подам жалба?

Инвеститорите имат възможност да подадат жалба в ЮБХ във връзка с този продукт, по следните начини:

- чрез нашата чат услуга в www.ebhforex.com;
- като изпратите email на compliance@ebhforex.com;
- лично в офиса ни, намиращ се в гр. София 1303, България, р-н Възраждане, ул. Шар Планина 33, ет.2, офис 8;
- по пощата, с препоръчано писмо на адреса посочен по-горе.

За допълнителна информация можете да се запознаете с нашата „Политика за управление на жалби“, намираща се в уебсайта ни.

Инвеститорите имат възможност да подадат жалба във връзка с този Продукт и до Комисия за финансов надзор, официален регулатор в България, чрез email на: delovodstvo@fsc.bg.

Друга полезна информация

Основният информационен документ не покрива цялата информация свързана с този продукт. Допълнителна информация относно продукта е налична в нашия уебсайт.

ЮБХ си запазва правото да променя изискванията за маржин на базата на: индивидуални сметки, сделки, юрисдикции, като извършва това добросъвестно и при наличие на разумна причина. В такива случаи, ЮБХ е длъжно да информира клиентите си, като изпрати електронно съобщение до тях на посочен от тях email, или на уебсайта.



ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД

Шар Планина 33, Възраждане, 1303, София,

България (ет.2, офис 8)

web: www.ebhforex.com

email: info@ebhforex.com